

<간이투자설명서>

(작성기준일 : 2026.04.30)

유리삼전닉스전성시대증권투자신탁[채권혼합](펀드 코드 : ET238)

투자 위험 등급 4등급(보통 위험)					
1	2	3	4	5	6
매우 높은 위험	높은 위험	다소 높은 위험	보통 위험	낮은 위험	매우 낮은 위험

유리자산운용(주)는 이 투자신탁의 **투자대상자산의 종류 및 위험도** 등을 감안하여 **4등급**으로 분류하였습니다.
 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 **보호되지 않는 실적배당상품**이며, 이 투자신탁은 자산총액의 **50% 이상을 국내 채권에 투자**하고, **삼성전자와 SK하이닉스에 한정하여 국내 주식에 50% 미만 투자**하므로 **투자대상 자산의 가격 변동위험, 집중투자 위험, 투자전략에 따른 운용 유연성 제한 위험 등이 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.**

이 요약정보는 유리삼전닉스전성시대증권투자신탁[채권혼합]의 투자설명서의 내용 중 중요사항을 발췌·요약한 핵심정보를 담고 있습니다. 따라서 자세한 정보가 필요하신 경우에는 **동 집합투자증권을 매입하기 이전에 투자설명서를 반드시 참고하시기 바랍니다.**

[요약정보]

투자목적
및
투자전략

1. 투자목적

이 투자신탁은 국내 채권을 법시행령 제94조제2항제4호에서 규정하는 주된 투자대상자산으로 하여 수익을 추구하는 것을 목적으로 합니다.

그러나 이 투자신탁의 투자목적이 반드시 달성된다는 보장은 없으며, 집합투자업자·판매회사·신탁업자 등 이 투자신탁과 관련된 어떠한 당사자도 수익자에 대해 투자원금의 보장 또는 투자목적의 달성을 보장하지 아니합니다.

○ 비교지수 : 이 투자신탁은 투자전략에 부합하는 특정 지수가 존재하지 않아 운용실적 비교를 위한 별도의 비교지수를 지정하고 있지 아니합니다. 따라서 투자판단시 한층 더 유의하시기 바랍니다.

2. 투자전략

이 투자신탁은 국채/통안채에 50% 이상을 투자하여 안정적인 이자수익을 추구하는 한편, 메모리반도체 대표 종목인 삼성전자와 SK하이닉스에 50% 미만 투자하여 추가수익을 추구합니다.

- 국채 및 통안채에 50% 이상 투자 (듀레이션 1년 수준)
- 삼성전자와 SK하이닉스 2개 종목에 신탁자산의 50% 미만 투자 (종목별 25% 이하 투자)
- 메모리 반도체의 장기 성장을 기대하여 모든 종목은 Buy & Hold 전략 (종목 교체 없음)

분류

투자신탁, 증권(혼합채권형), 개방형(중도환매가능), 추가형, 종류형

투자비용

클래스 종류	투자자가 부담하는 수수료, 총보수 및 비용(%)					1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시 (단위:천원)				
	판매 수수료	총 보수	판매 보수	동종 유형 총보수	총보수 · 비용	1년	2년	3년	5년	10년
수수료선취-오프라인(A)	납입금액 의 0.8% 이내	0.632	0.300	0.780	0.632	144	211	282	434	888
수수료미징구-오프라인(C)	-	1.132	0.800	1.150	1.132	116	238	366	641	1,459
수수료선취-온라인(A-e)	납입금액 의 0.4% 이내	0.482	0.150	0.600	0.482	89	141	195	312	659

	수수료미징구 -온라인(C-e)	-	0.732	0.400	0.740	0.732	75	154	237	415	944																														
	주1) 1,000만원 투자시 투자자가 부담하는 투자기간별 총보수·비용 예시는 투자자가 1,000만원을 투자했을 경우 향후 투자기간별 지불하게 되는 총비용(판매수수료 + 총보수·비용)을 의미 합니다. 판매수수료 및 총보수·비용은 일정하고, 이익금은 모두 재투자하며, 연간 투자수익률은 5%로 가정하였습니다.																																								
	주2) Class A와 Class C에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점이며, Class A-e와 Class C-e에 각각 투자할 경우 총비용이 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점 이나 추가 납입, 보수 등의 변경에 따라 달라질 수 있습니다.																																								
	주3) 종류형 집합투자기구의 구체적인 투자비용은 투자설명서 제2부 13. 보수 및 수수료에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.																																								
	주4) 동종유형 총보수는 한국금융투자협회에서 공시하는 동종유형집합투자기구 전체의 평균 총보수 비용을 의미 합니다.																																								
투자실적 추이 (연평균 수익률)	해당사항 없음																																								
운용 전문인력	<table><tr><th rowspan="3">성명</th><th rowspan="3">생년</th><th rowspan="3">직위</th><th colspan="2" rowspan="2">운용현황</th><th colspan="4">동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내혼합채권형)</th><th rowspan="3">운용 경력 년수</th></tr><tr><th colspan="2">운용역</th><th colspan="2">운용사</th></tr><tr><th>집합투 자기구 수(개)</th><th>운용 규모 (억원)</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th></tr><tr><td>추연식</td><td>1980</td><td>책임</td><td>15</td><td>644</td><td>-</td><td>-</td><td>6.68</td><td>5.26</td><td>18년</td></tr></table>											성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내혼합채권형)				운용 경력 년수	운용역		운용사		집합투 자기구 수(개)	운용 규모 (억원)	최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	추연식	1980	책임	15	644	-	-	6.68	5.26	18년
	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내혼합채권형)				운용 경력 년수																															
						운용역		운용사																																	
				집합투 자기구 수(개)	운용 규모 (억원)	최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년																																
	추연식	1980	책임	15	644	-	-	6.68	5.26	18년																															
	<table><tr><th rowspan="3">성명</th><th rowspan="3">생년</th><th rowspan="3">직위</th><th colspan="2" rowspan="2">운용현황</th><th colspan="4">동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내혼합채권형)</th><th rowspan="3">운용 경력 년수</th></tr><tr><th colspan="2">운용역</th><th colspan="2">운용사</th></tr><tr><th>집합투 자기구 수(개)</th><th>운용 규모 (억원)</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th><th>최근 1년</th><th>최근 2년</th></tr><tr><td>이기원</td><td>1984</td><td>책임</td><td>37</td><td>47,997</td><td>-</td><td>-</td><td>6.68</td><td>5.26</td><td>14년7개월</td></tr></table>											성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내혼합채권형)				운용 경력 년수	운용역		운용사		집합투 자기구 수(개)	운용 규모 (억원)	최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년	이기원	1984	책임	37	47,997	-	-	6.68	5.26	14년7개월
	성명	생년	직위	운용현황		동종집합투자기구 연평균 수익률(%) (국내혼합채권형)				운용 경력 년수																															
						운용역		운용사																																	
				집합투 자기구 수(개)	운용 규모 (억원)	최근 1년	최근 2년	최근 1년	최근 2년																																
	이기원	1984	책임	37	47,997	-	-	6.68	5.26	14년7개월																															
주1) 이 투자신탁의 운용은 주식운용본부 및 채권운용본부가 담당합니다. "책임운용전문인력"이란 이 투자신탁의 운용의사결정 및 운용결과에 대한 책임을 부담하는 운용전문인력을 말하며, "부책임운용전문인력"이란 책임 운용전문인력이 아닌 자로서 이 투자신탁의 투자목적 및 운용전략 등에 중대한 영향을 미칠 수 있는 자산에 대한 운용권한을 가진 운용전문인력을 말합니다.																																									
주2) 운용전문인력이 운용한 집합투자기구의 명칭, 집합투자재산의 규모와 수익률은 한국금융투자협회 홈페이지(www.kofia.or.kr)를 통해서 확인할 수 있습니다.																																									
주3) 동종집합투자기구 연평균 수익률은 해당 투자신탁의 집합투자업자인 유리자산운용이 분류한 동일 유형 집합투자기구의 평균운용성과를 의미하며, 해당 운용전문인력의 평균운용성과는 유리자산운용 근무기간 중 운용한 성과를 의미합니다.																																									
주4) 운용경력년수는 해당 운용전문인력이 과거 집합투자기구를 운용한 기간을 모두 합산한 기간입니다.																																									
투자자 유의사항	• 집합투자증권은 「예금자보호법」에 따라 보호되지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있으므로 투자에 신중을 기하여 주시기 바랍니다.																																								
	• 금융위원회가 투자설명서의 기재사항이 진실 또는 정확하다는 것을 인정하거나 그 증권의 가치를 보증 또는 승인하지 아니함을 유의하시기 바랍니다.																																								
	• 투자판단시 증권신고서와 투자설명서 또는 간이투자설명서를 반드시 참고하시기 바라며, 간이투자설명서 대신 투자설명서의 교부를 요청할 수 있습니다.																																								
	• 간이투자설명서는 증권신고서 효력발생일까지 기재사항 중 일부가 변경될 수 있으며, 개방형 집합투자증권인 경우 효력발생일 이후에도 변경될 수 있습니다.																																								
	• 이 집합투자증권의 투자위험등급을 확인하시고, 귀하의 투자 경력이나 투자성향에 적합한 상품인지 신중한 투자결정을 하시기 바랍니다.																																								

		<ul style="list-style-type: none"> · 증권신고서, 투자설명서상 기재된 투자전략에 따른 투자목적 또는 성과목표가 반드시 실현된다는 보장은 없으며, 과거의 투자실적이 미래에도 실현된다는 보장은 없습니다. · 집합투자기구가 설정 후 2년이 경과하였음에도 설정액이 50억원 미만(소규모펀드)인 경우 분산투자가 어려워 효율적인 자산운용이 곤란하거나 임의해지 될 수 있으니, 투자 시 소규모펀드 여부를 확인 하시기 바라며 소규모펀드 해당여부는 금융투자협회, 판매회사, 자산운용사 홈페이지에서 확인할 수 있습니다. <p>※ 추가적인 투자자 유의사항은 투자설명서 '투자결정시 유의사항 안내' 참조</p>	
주요투자 위험	구분	투자위험 주요 내용	
	원금손실위험	이 투자신탁은 예금자보호법에 의한 보호를 받지 않는 실적배당상품으로 투자원금의 손실이 발생할 수 있습니다. 따라서 투자원본의 전부 또는 일부에 대한 손실의 위험이 존재하며 투자금액의 손실 내지 감소의 위험은 전적으로 투자자가 부담하며 위탁회사나 판매회사 등 어떠한 당사자도 투자손실에 대하여 책임을 지지 않습니다.	
	시장 위험 및 개별 위험	이 투자신탁은 투자대상 증권, 이자율 등 기타 거시경제지표의 변화에 따른 위험에 노출됩니다. 또한, 투자신탁재산의 가치는 투자대상 종목 발행회사의 영업환경, 재무상황 및 신용상태의 악화에 따라 변동될 수 있습니다. 따라서, 투자신탁재산의 가격 변동에 의해 원금 손실을 입게 될 수 있습니다.	
	주식가격 변동위험	주식의 가치는 일반적으로 발행회사 고유의 위험뿐만 아니라 여러 가지 거시경제지표의 변화에 따라 급변할 수 있습니다. 특히 주식은 다른 여타의 자산보다 그 변동성이 큰 특징이 있으며, 이로 인해 주식투자 시에는 투자원금의 손실 가능성이 매우 큰 위험이 있습니다.	
	금리변동위험	금리는 경제·사회·자연현상 등의 영향을 받아 시세가 항상 변화하는 경제지표입니다. 이 투자신탁은 신탁재산의 일정 부분을 금리의 영향을 받는 채무증권 등 이자수입을 추구하는 자산에 투자할 수 있습니다. 금리의 상승 시 이러한 자산의 가격이 하락함에 따라 투자신탁 재산의 손실이 발생하게 되며 금리의 하락 시에는 이러한 자산에서 발생한 이자 및 상환금 등의 재투자 수익이 하락하여 투자신탁의 성과에 부정적인 영향을 미치게 됩니다.	
	집중투자 위험	이 투자신탁은 주식자산을 삼성전자 및 SK하이닉스 2개 종목에 한정하여 투자하므로, 해당 기업의 실적 부진, 산업 환경 변화 또는 주가 변동성이 확대될 경우 일반적인 분산 투자된 다른 투자신탁에 비해 기준가격 변동성이 확대될 수 있습니다. 특히 보유하고 있는 자산에 대하여 시장상황 또는 환경변화에 불리하게 영향을 받아 그 자산의 가치가 더 하락하는 경우에는 그렇지 않은 투자신탁에 비해 더 큰 투자원금 손실이 발생할 수 있습니다.	
	산업집중 위험	이 투자신탁이 투자하는 주식자산은 메모리 반도체 산업에 속한 종목에 집중 투자하므로, 반도체 경기 변동, 기술 변화, 수급 환경 변화 및 관련 정책 변화 등에 따라 투자성과가 부정적인 영향을 받을 수 있습니다.	
매입 방법 환매수수료	투자전략에 따른 운용 유연성 제한 위험	이 투자신탁은 주식자산에 대해 종목 교체를 하지 않는 Buy & Hold 전략을 적용하므로, 개별 종목의 투자환경 변화 발생 시에도 단기적인 대응이 제한될 수 있으며, 이에 따라 투자성과가 시장 상황에 비해 불리하게 나타날 수 있어 손실이 예측한 규모 이상으로 커질 수 있습니다.	
	없음		
		환매 방법	<ul style="list-style-type: none"> - 17시 이전에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 3영업일에 공고되는 기준가격을 적용. 4영업일에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급 - 17시 경과 후에 환매를 청구한 경우 : 환매청구일로부터 4영업일에 공고되는 기준가격을 적용. 5영업일에 관련세금 등을 공제한 후 환매대금을 지급

기준가	산정방법	- 당일 기준가격 = (전일 집합투자기구 자산총액 - 부채총액) / 전일 집합투자기구 총좌수 - 1,000좌 단위로 원미만 셋째자리에서 반올림하여 원미만 둘째자리까지 계산		
	공시장소	판매회사 본·영업점, 집합투자업자(www.yurieasset.co.kr) · 판매회사 · 한국금융투자협회 인터넷 홈페이지 (dis.kofia.or.kr)에 게시합니다.		
과세	구분	과세의 주요내용		
	집합투자기구	집합투자기구 단계에서는 별도의 소득과세 부담이 없는 것이 원칙 입니다.		
	수익자	거주자와 일반법인이 받는 집합투자기구로부터의 과세 이익에 대해서는 15.4% (지방소득세 포함) 세율로 원천징수 됩니다. 다만, 개인의 연간 금융소득합계액이 기준금액을 초과하는 경우에는 기준금액을 초과하는 금액을 다른 종합 소득과 합산하여 개인소득세율로 종합과세 됩니다.		
	퇴직연금제도의 세제	투자신탁에서 발생한 이익에 대하여 원천징수하지 않으며 투자자는 퇴직연금 수령시 관련세법에 따라 세금을 부담하여 일반 투자신탁 투자자와는 상이한 세율이 적용됩니다.		
	연금저축계좌 가입자에 대한 과세	투자신탁의 수익증권을 환매하는 시점에 별도의 과세를 하지 않으며, 연금저축 계좌에서 자금 인출시 관련세법에 따라 과세하며, 관련 사항은 “연금저축계좌 설정 약관”을 참고하시기 바랍니다.		
전환절차 및 방법	해당사항 없음			
집합투자업자	유리자산운용(주) [대표번호: 02-2168-7900 / 인터넷 홈페이지 : www.yurieasset.co.kr]			
모집기간	효력발생 이후 계속 모집 가능	모집(매출) 총액	10조좌	
효력발생일	2026년 5월 27일	존속 기간	별도로 정해진 신탁계약기간은 없음	
판매회사	집합투자업자(www.yurieasset.co.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr) 인터넷홈페이지 참고			
참조	집합투자업자의 사업목적, 요약 재무정보에 관한 사항은 투자설명서 제4부 1. 집합투자업자에 관한 사항을 참고하시기 바랍니다.			
집합투자기구의 종류	이 집합투자기구는 종류형 집합투자기구입니다. 집합투자기구의 종류는 판매수수료 부과방식-판매경로-기타 펀드특성에 따라 3단계로 구분되며, 집합투자기구 종류의 대표적인 차이는 다음과 같습니다.			
	종류(Class)		집합투자기구의 특징	
	판매수수료	수수료 선취(A)	집합투자증권 매입시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C)보다 상대적으로 낮게 책정되므로 총비용이 판매수수료미징구형(C)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료미징구형(C)보다 높은 총비용을 지불 하게 되는 집합투자기구입니다.	
		수수료 후취	집합투자증권 환매시점에 판매수수료가 일시 징구되는 반면 판매보수가 판매수수료미징구형(C) 집합투자기구보다 상대적으로 낮게 책정되는 집합투자기구입니다.	
		수수료 미징구(C)	집합투자증권 매입 또는 환매시점에 일시 징구되는 판매수수료는 없는 반면 판매보수가 판매수수료선취형(A), 판매수수료후취형 또는 판매수수료선취형보다 상대적으로 높게 책정되므로 총비용이 판매수수료선취형(A)과 일치하는 시점은 약 1년 6개월이 경과되는 시점입니다. 따라서 1년 6개월 이전에 환매할 경우 판매수수료선취형(A)보다 낮은 총비용을 지불 할 수 있는 집합투자기구입니다.	
	판매경	온라인(e)	판매회사의 온라인전용으로 판매되는 집합투자기구로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 저렴한 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.	

	로	오프라인	오프라인전용(판매회사 창구)으로 판매되는 집합투자기구로 온라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 높은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스가 제공됩니다.
		온라인 슈퍼(S)	집합투자업자의 공동판매채널로서의 역할 수행을 위해 모든 공모 S 클래스(S-T 및 S-P 클래스 포함)를 취급하고, 객관적 지표를 기준으로 상품을 노출 및 배열하는 온라인판매시스템을 통하여 판매되는 집합투자증권으로 오프라인으로 판매되는 집합투자기구보다 판매수수료 및 판매보수가 낮은 집합투자기구 입니다. 다만, 판매회사로부터 별도의 투자권유 및 상담서비스는 제공되지 않습니다.
	기 타	기관(F)	집합투자기구, 기관투자자 또는 기금, 일정금액 이상을 매입한 고액투자자가 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
		랩(W)	판매회사의 일임형 Wrap 계좌 및 특정금전신탁 전용 수익증권에서 투자하는 용도로 판매되는 집합투자기구입니다.
		무권유 저비용(G)	별도의 투자권유없이 집합투자기구를 매수하는 경우 일반적인 창구 판매수수료 및 판매보수 보다 낮은 판매수수료 및 판매보수가 적용되는 집합투자기구입니다.
		퇴직연금	근로자퇴직급여보장법에 따른 퇴직연금 및 개인퇴직계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.
		개인연금	소득세법 제20조의3 및 소득세법시행령 제40조의2에 따른 연금저축계좌를 통해 매입이 가능한 집합투자기구입니다.

[집합투자기구 공시 정보 안내]

- 증권신고서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)
- 투자설명서 : 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr), 한국금융투자협회(www.kofia.or.kr), 집합투자업자(www.yurieasset.co.kr) 및 판매회사 홈페이지
- 정기보고서(영업보고서, 결산서류) : 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 및 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr)
- 자산운용보고서 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.yurieasset.co.kr)
- 수시공시 : 한국금융투자협회 전자공시시스템(dis.kofia.or.kr) 및 집합투자업자 홈페이지(www.yurieasset.co.kr)